

УДК 332
ББК 65

К ВОПРОСУ О ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ОСНОВАХ ИСЛАМСКОГО БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Л. Л. Басангов

Интерес к исламским финансовым институтам, определившийся в 1950-х гг., к настоящему времени значительно возрос и обусловил интенсификацию исследований, в том числе посвященных теоретическим основам исламского банковского дела. Многими учеными отмечается, что основной особенностью, отличающей исламское банковское дело от так называемого традиционного, или западного, банковского дела, является запрет на взимание ссудного процента [Van Greuning, Iqbal 2008: 3], [Mohamed 2010: 25].

Формирование теоретической базы в рамках изучения исламского банковского дела — это актуальная задача настоящего времени, ключевые проблемы которой состоят в определении понятия исламского банка и норм исламского права, регулирующих деятельность такового банка. В настоящей статье осуществляется попытка дать решения указанных проблем.

Запрет на взимание ссудного процента, являющийся существенным аспектом деятельности исламских финансовых институтов, представляется лишь следствием требований, составляющих теоретическую основу исламского банковского дела, поэтому, на наш взгляд, было бы правильным рассматривать понятие исламских финансовых институтов более широко, не акцентируя внимания на элементах, логически выводимых из общих требований.

Термин «исламские финансы», по мнению бывшего исполнительного директора МВФ, владельца Международного центра по образованию в исламской финансовой системе (INCEIF) и председателя исламского финансирования доктора Аббаса Мирахора, а также директора по инвестициям казначейства Всемирного банка доктора Замира Икбала, часто определяют как систему, которая запрещает взимание ссудного процента. Такая трактовка представляется неполной и приводит к недопониманию между исследователями [Iqbal, Mirakhor

2011: 1]. Авторитетное мнение руководителей международных финансовых институтов разделяет и доктор Мохсин С. Хан, который отмечает, что запрет сделок, основанных на взимании ссудного процента, нельзя рассматривать как полное определение исламской экономической системы [Khan, Mirakhor 2005: 1].

В связи с этим важно сформулировать определение исламского банка и установить основные элементы регулирования деятельности исламского банка, отвечающие за контроль соответствия его деятельности нормам исламского права. Анализ поставленных выше вопросов можно рассматривать в качестве основной части теоретической базы, являющейся важным элементом любого исследования в сфере исламских финансов, поскольку именно она будет определять оценки результатов исследований в этой области.

Определение исламского банка

Само понятие исламского банка является одним из ключевых определений, потому что к настоящему времени не выработано единого подхода к тому, что такое исламский банк. Специалисты дают определение, исходя из своих представлений о наиболее адекватной формулировке, что позволяет выделить несколько часто встречаемых подходов.

I. Исламский банк — это банк, который включает в себя элементы традиционного коммерческого и инвестиционного банков, что делает его сходным с универсальными банками [Iqbal, Mirakhor 2011: 25].

Такой подход представляют З. Икбал и А. Мирахор, которые, основываясь на этой дефиниции, формируют и анализируют структуру баланса исламского банка. Этого же определения придерживается и Х. Ван Грюнинг, формулируя его в рамках анализа практики применения инструментов исламских финансов. Однако подобное определение представляется неточным, по-

скольку в полной мере не раскрывает особенности исламского банка и не позволяет выявить его отличие от универсального банка.

II. Исламский банк — это банк, который осуществляет свою деятельность в рамках исламской экономической системы [Khan, Mirakhor 2005: 4].

Данное определение сформулировано в работе М. С. Хана и А. Мирахора в части, посвящённой изучению основных отличительных черт исламского банка. Оно в полной мере учитывает особенности деятельности исламского банка, но резко ограничивает перечень стран, в которых могут работать исламские банки. Согласно такому определению, в исламскую экономическую систему следует включить только Иран, Судан и Пакистан, т. е. страны с полностью исламизированной экономической системой. Однако, как отмечает ряд авторов, в том числе российские ученые Р. И. Беккин и К. В. Кочмола, исламские финансовые институты успешно осуществляют свою деятельность и в странах, экономическая система которых не заявлена как исламская, например Малайзия и Турция.

III. Исламский банк — это банк, который выполняет следующие функции:

- способствует вытеснению из деловой практики транзакций, запрещенных шариатом;
- способствует установлению исламских ценностей и норм поведения в сфере банковского обслуживания транзакций и представлению исламских банковских продуктов в этой области;
- способствует возрождению традиции уплаты закята;
- способствует развитию исследований и разработок современных транзакций [Mohamed 2010: 38].

Но и эта дефиниция исламского банка, сформулированная Махмудом А. Эль-Халифой Мохамедом (Mahmoud A. El-Khalifa Mohamed) в работе, посвященной изучению истории исламских банков, представляется неполной. В ней не отражено требование строгого соблюдения норм исламского права, т. к. необходимость способствовать вытеснению запрещенных исламом транзакций не означает запрета на их использование в деловой практике.

Все приведенные выше определения, казалось бы, отражают ключевые особен-

ности исламского банка, однако они справедливы лишь в рамках исследований, проводимых авторами. Анализ показывает их неполноту при применении указанных определений в исследованиях исламских финансов. В связи с этим понятие исламского банка следует сформулировать следующим образом: исламский банк — это финансовый институт, который признается таковым по законодательству страны, на территории которой он осуществляет свою деятельность и деятельность которого регулируется нормами исламского права.

Исламское право как элемент контроля деятельности исламского банка

Изучая вопрос исламского банковского дела, важно проанализировать проблематику исламского права, которая оказывает сильное влияние на деятельность исламских банков. Этот вопрос часто рассматривается специалистами. Махмуд А. Эль-Гамаль (Mahmoud A. El-Gamal) в работе по изучению законодательного, экономического и прикладного аспектов деятельности исламских финансов отмечает важность анализа имеющейся практики использования исламского права в части регулирования деятельности исламских банков и подчеркивает необходимость дальнейшего развития этой области права [El-Gamal 2006: 26]. Обращаясь к отечественным авторам, можно процитировать слова профессора К. В. Кочмола, который утверждает, что: «Исламская религия (в отличие от остальных мировых религий) оказывает сильное влияние на общество, политику и бизнес, заставляя подчиняться определенным законам и правилам» [Кочмола 2007: 131–132].

Поскольку деятельность исламского банка регулируется нормами шариата, то выявляются следующие ключевые проблемы: 1) двойное регулирование деятельности банков; 2) определение нормативной базы, соответствующей нормам ислама и влияющей в конечном итоге на спектр продуктов, предлагаемых банком.

При изучении первой проблемы важно отметить, что характер регулирования деятельности исламских финансовых институтов во многом зависит от того, на территории какой страны оперирует банк. Это позволяет сделать вывод о предопределенности вопроса двойного регулирования. В связи с этим К. В. Кочмола в исследовании

исламских финансовых институтов в мировой финансовой архитектуре выделяет три преобладающих подхода:

- 1) монистический — регулирование финансовых институтов полностью определяется принципами и нормами шариата (в настоящее время подобный подход реализован в Иране, Судане и Пакистане);
- 2) дуалистический — деятельность исламских финансовых институтов подпадает под нормы специально разработанных законов (Малайзия);
- 3) традиционный — для регулирования исламских финансовых институтов используются нормы традиционного законодательства (Саудовская Аравия, Египет, Великобритания) [Кочмола 2007: 107].

Обращаясь ко второй проблеме, состоящей в определении нормативной базы, соответствующей нормам ислама, необходимо отметить, что она является одной из наиболее сложных. Ключевым направлением в ее решении является создание при каждом действующем банке особой структурной единицы — Шариатского совета.

Цель его деятельности — предоставление гарантии клиентам в том, что предлагаемые финансовой организацией продукты и услуги соответствуют нормам шариата. Ключевым принципом деятельности Шариатского совета является его независимость, что определяет непредвзятость и эффективность его деятельности. С одной стороны, Шариатский совет должен работать в соответствии с целями и задачами организации. С другой — Шариатский совет должен быть свободен в своем праве одобрить или не одобрить выносимые на его рассмотрение продукты или решения. Иными словами, в основе любых действий совета должны лежать нормы и принципы исламского права.

Однако согласие или отказ Шариатского совета по вопросам одобрения введения нового банковского продукта или одобрения конкретной сделки являются лишь элементом регулирования деятельности финансового института. Другими элементами выступают объективные экономические закономерности, согласно которым финансовый институт обладает инструментарием для минимизации рисков в своей

деятельности. Спектр этих элементов для исламских финансовых институтов шире, чем для традиционных.

В рамках последнего утверждения уместно отметить, что действующее законодательство страны является важным макроэкономическим фактором, предопределяющим эффективность и динамику развития национальных исламских финансовых институтов.

Ученые выделяют три основных требования, выполнение которых необходимо для развития исламских финансовых институтов в каждой отдельно взятой стране [Кочмола 2007: 255]. Первое — наличие Шариатского совета. Второе — отсутствие запрета на проведение банковских операций без выплаты или взимания процента, закрепленного на законодательном уровне. И третье — это отсутствие запретов на участие банков в торговых операциях и на разделение прибылей и убытков с клиентами. В странах, где ислам не является основной религией и нормы мусульманского права не отражены на государственном уровне, вопрос соответствия предлагаемых банком продуктов и проводимых операций нормам шариата решается исключительно на уровне самих финансовых институтов. Это в свою очередь вызывает ряд трудностей в изучении вопроса взаимодействия исламских финансовых институтов разных стран и в анализе перспектив развития подобных институтов в России.

Таким образом, на наш взгляд, наиболее приемлемым может быть определение исламского банка, данное Махмудом А. Эль-Халифой Мохамедом (Mahmoud A. El-Khalifa Mohamed): финансовый институт, который признается таковым по законодательству страны, на территории которой он осуществляет свою деятельность и деятельность которого регулируется нормами исламского права. Что касается вопроса о привлечении норм шариата для оценки деятельности исламских банков, то можно отметить, что в настоящее время отсутствуют единые для всех стран нормы исламского права, рекомендованные к применению в деловой практике исламских банков. В связи с этим целесообразно обратиться к опыту и рекомендациям международных исламских организаций, в частности, к постановлениям Совета исламской академии правоведения (фикха).

Литература

- Беккин Р. И.* Исламская экономика. Краткий курс. М.: АСТ Восток–Запад, 2008. 288 с.
- Кочмола К. В.* Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре. Ростов-на-Дону: РГЭУ «РИНХ», 2007. 368 с.
- El-Gamal Mahmoud A.* Islamic finance: law, economics and practice. Cambridge: Cambridge University press, 2006. 222 p.
- Iqbal Z., Mirakhor A.* An introduction to Islamic finance: theory and practice. Singapore: John Wiley & Sons (Asia) Pte. Ltd., 2011. 406 p.
- Khan Mohsin S., Mirakhor A.* Theoretical Studies in Islamic Banking and Finance. North Haledon, New Jersey: Islamic Publications International, 2005. 246 p.
- Mahmoud A. El-Khalifa Mohamed.* History of Islamic Banks and a contemporary Basic Guide to Islamic Banking and Finance. Saarbrücken: VDM Verlag Dr. Muller, 2010. 188 p.
- Greuning H., van, Iqbal Z.* Risk analysis for Islamic Banks. Washington DC: The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, 2008. 310 p.